

ตารางที่ 4.18 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยในการค้างชำระหนี้จำแนกตามประเภทเงินกู้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด โดยรวมและรายด้าน

ปัจจัย	เงินกู้ฉุกเฉิน (n=42)		เงินกู้สามัญ (n=176)		เงินกู้พิเศษ (n=32)	
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.
1. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	3.03	0.65	2.94	0.60	3.35	0.68
2. ปัจจัยภายในสหกรณ์	2.59	0.43	2.54	0.48	2.90	0.65
3. ปัจจัยภายนอกสหกรณ์	3.59	0.66	3.47	0.68	3.92	0.71
<b>รวม</b>	<b>3.07</b>	<b>0.44</b>	<b>2.98</b>	<b>0.43</b>	<b>3.39</b>	<b>0.53</b>

จากตารางที่ 4.18 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำแนกตามประเภทเงินกู้ คือ ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน ผู้กู้เงินประเภทสามัญ และผู้กู้เงินประเภทพิเศษ โดยรวมมีปัญหาในระดับปานกลาง ผลการศึกษาตามรายด้าน พบว่า ผู้กู้เงินทุกประเภทมีปัญหาในการค้างชำระหนี้ทุกด้าน อยู่ในระดับปานกลาง ทั้งนี้ยกเว้น ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน และผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหาในการค้างชำระหนี้ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์อยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 4.19 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด โดยรวมและรายด้าน จำแนกตามประเภทเงินกู้

ปัจจัย	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
1. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ระหว่างกลุ่ม	4.738	2	2.369	6.039	.00*
	ภายในกลุ่ม	96.885	247	.392		
	รวม	101.623	249			
2. ปัจจัยภายในสหกรณ์	ระหว่างกลุ่ม	3.462	2	1.731	6.986	.00*
	ภายในกลุ่ม	61.194	247	.248		
	รวม	64.656	249			
3. ปัจจัยภายนอกสหกรณ์	ระหว่างกลุ่ม	5.472	2	2.736	5.828	.00*
	ภายในกลุ่ม	115.961	247	.469		
	รวม	121.433	249			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	4.501	2	2.251	11.355	.00*
	ภายในกลุ่ม	48.956	247	.198		
	รวม	53.458	249			

\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

จากตารางที่ 4.19 เปรียบเทียบปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด โดยรวมและรายด้าน จำแนกตามประเภทเงินกู้ คือ ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน ผู้กู้เงินประเภทสามัญ ผู้กู้เงินประเภทพิเศษ พบว่า โดยภาพรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ( $F = 11.355$  Sig. = .00) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า มีความแตกต่างกันในทุกด้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 เช่นเดียวกัน

ตารางที่ 4.20 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำแนกตามประเภทเงินกู้

ปัจจัย	ประเภทเงินกู้	ฉุกเฉิน	สามัญ	พิเศษ
1. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ฉุกเฉิน ( $\bar{X}=3.03$ )	-	.71	.08
	สามัญ ( $\bar{X}=2.94$ )	-	-	.00*
	พิเศษ ( $\bar{X}=3.35$ )	-	-	-
2. ปัจจัยภายในสหกรณ์	ฉุกเฉิน ( $\bar{X}=2.59$ )	-	.87	.03*
	สามัญ ( $\bar{X}=2.54$ )	-	-	.00*
	พิเศษ ( $\bar{X}=2.90$ )	-	-	-
3. ปัจจัยภายนอกสหกรณ์	ฉุกเฉิน ( $\bar{X}=3.59$ )	-	.62	.12
	สามัญ ( $\bar{X}=3.47$ )	-	-	.00*
	พิเศษ ( $\bar{X}=3.92$ )	-	-	-
รวม	ฉุกเฉิน ( $\bar{X}=3.07$ )	-	.55	.01*
	สามัญ ( $\bar{X}=2.98$ )	-	-	.00*
	พิเศษ ( $\bar{X}=3.39$ )	-	-	-

\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

จากตารางที่ 4.20 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำแนกตามประเภทเงินกู้ โดยรวม ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉินแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษ และผู้กู้เงินประเภทสามัญแตกต่างจากผู้กู้เงินประเภทพิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉินและผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ผลการศึกษาความแตกต่างตามรายด้าน ปรากฏผลดังนี้

ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ พบว่า ผู้กู้เงินประเภทสามัญ แตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ พบว่า ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน กับผู้กู้เงินประเภทสามัญ แตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉินและผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์ พบว่า ผู้กู้เงินประเภทสามัญ แตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ตารางที่ 4.21 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยในการค้างชำระหนี้จำแนกตามประเภทเงินกู้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ตามรายชื่อจำแนกตามประเภทเงินกู้

ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	เงินกู้ฉุกเฉิน (n=42)		เงินกู้สามัญ (n=176)		เงินกู้พิเศษ (n=32)	
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.
1. ประสบปัญหาในครอบครัว	2.90	0.91	2.95	1.11	3.13	1.07
2. ไม่มีความรู้และขาดประสบการณ์ ในการลงทุนประกอบอาชีพ	3.17	0.88	3.02	0.82	3.28	0.73
3. สมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง	3.12	1.11	3.20	1.18	3.75	1.08
4. นำเงินกู๊ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	2.74	1.13	2.40	1.06	3.31	1.28
5. ไม่มีควมรับผิดชอบในการ ชำระหนี้ของสมาชิก	2.93	1.07	2.74	1.11	3.09	1.25
6. มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น	3.83	0.70	3.89	0.80	4.00	0.76
7. มีรายได้อลดลง	3.60	0.86	3.37	0.95	3.81	1.03
8. เจ็บป่วย	2.48	0.83	2.61	1.02	2.88	0.79
9. กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง	2.48	0.94	2.26	1.05	2.94	1.11
<b>รวม</b>	<b>3.03</b>	<b>0.65</b>	<b>2.94</b>	<b>0.60</b>	<b>3.35</b>	<b>0.68</b>

\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

จากตารางที่ 4.21 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำแนกตามประเภทเงินกู้ คือ ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน ผู้กู้เงินประเภทสามัญ และผู้กู้เงินประเภทพิเศษโดยรวม มีปัญหาในระดับปานกลาง ผลการศึกษาตามรายชื่อ พบว่า ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน มีปัญหาเรื่องค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น และมีรายได้อลดลงในระดับมาก ส่วนข้ออื่น ๆ พบว่ามีปัญหาอยู่ในระดับปานกลาง ทั้งนี้ยกเว้นเรื่อง การเจ็บป่วยและกู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เองมีปัญหในระดับน้อย สำหรับผู้กู้เงินประเภทสามัญ มีปัญหาเรื่องค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในระดับมาก ส่วนข้ออื่น ๆ พบว่ามีปัญหาในระดับปานกลาง ยกเว้น การนำเงินกู๊ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ และกู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เองมีปัญหในระดับน้อย ส่วนผู้กู้เงินประเภทพิเศษ พบว่า ข้อที่มีปัญหาในระดับมากได้แก่ สมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น และมีรายได้อลดลง ส่วนข้ออื่น ๆ พบว่ามีปัญหาในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.22 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ตามรายชื่อ จำแนกตาม  
ประเภทเงินกู้

ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
1. ประสบปัญหาใน ครอบครัว	ระหว่างกลุ่ม	1.017	2	.509	.437	.65
	ภายในกลุ่ม	287.659	247	1.165		
	รวม	288.676	249			
2. ไม่มีความรู้และขาด ประสบการณ์ในการ ลงทุนประกอบอาชีพ	ระหว่างกลุ่ม	2.189	2	1.094	1.626	.20
	ภายในกลุ่ม	166.211	247	.673		
	รวม	168.400	249			
3. สมาชิกมีหนี้สินหลาย แห่ง	ระหว่างกลุ่ม	9.171	2	4.586	3.449	.03*
	ภายในกลุ่ม	328.445	247	1.330		
	รวม	337.616	249			
4. นำเงินกู้อไปใช้ผิด วัตถุประสงค์	ระหว่างกลุ่ม	24.051	2	12.025	9.929	.00*
	ภายในกลุ่ม	299.153	247	1.211		
	รวม	323.204	249			
5. ไม่มีควมรับผิดชอบใน การชำระหนี้ของสมาชิก	ระหว่างกลุ่ม	4.054	2	2.027	1.618	.20
	ภายในกลุ่ม	309.482	247	1.253		
	รวม	313.536	249			
6. มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	.514	2	.257	.426	.65
	ภายในกลุ่ม	148.782	247	.602		
	รวม	149.296	249			
7. มีรายได้ลดลง	ระหว่างกลุ่ม	6.188	2	3.094	3.474	.03*
	ภายในกลุ่ม	219.988	247	.891		
	รวม	226.176	249			
8. เจ็บป่วย	ระหว่างกลุ่ม	2.975	2	1.487	1.598	.20
	ภายในกลุ่ม	229.925	247	.931		
	รวม	232.900	249			

ตารางที่ 4.22 (ต่อ)

ปัจจัย	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
9. กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง	ระหว่างกลุ่ม	13.054	2	6.527	6.065	.00*
	ภายในกลุ่ม	265.846	247	1.076		
	รวม	278.900	249			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	4.262	2	2.131	5.526	.00*
	ภายในกลุ่ม	95.259	247	.386		
	รวม	99.521	249			

\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

จากตารางที่ 4.22 เปรียบเทียบปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ตามรายชื่อ จำแนกตามผู้กู้ประเภทเงินกู้ คือ ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน ผู้กู้เงินประเภทสามัญ ผู้กู้เงินประเภทพิเศษ พบว่า โดยภาพรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ( $F= 5.526$  Sig.= .00) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความแตกต่างกันคือข้อ 3 สมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง ข้อ 4 การนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ข้อ 7 การมีรายได้ลดลง และข้อ 9 กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

ตารางที่ 4.23 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ตามรายชื่อ จำแนกตามประเภทเงินกู้

ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ประเภทเงินกู้	ถูกเงิน	สามัญ	พิเศษ
สมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง	ถูกเงิน ( $\bar{X}=3.12$ )	-	.92	.07
	สามัญ ( $\bar{X}=3.20$ )	-	-	.05*
	พิเศษ ( $\bar{X}=3.75$ )	-	-	-
นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	ถูกเงิน ( $\bar{X}=2.74$ )	-	.20	.09
	สามัญ ( $\bar{X}=2.40$ )	-	-	.00*
	พิเศษ ( $\bar{X}=3.31$ )	-	-	-
มีรายได้ลดลง	ถูกเงิน ( $\bar{X}=3.60$ )	-	.38	.62
	สามัญ ( $\bar{X}=3.37$ )	-	-	.05*
	พิเศษ ( $\bar{X}=3.81$ )	-	-	-
กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง	ถูกเงิน ( $\bar{X}=2.48$ )	-	.47	.19
	สามัญ ( $\bar{X}=2.26$ )	-	-	.00*
	พิเศษ ( $\bar{X}=2.94$ )	-	-	-
รวม	ถูกเงิน ( $\bar{X}=3.03$ )	-	.62	.12
	สามัญ ( $\bar{X}=2.94$ )	-	-	.04*
	พิเศษ ( $\bar{X}=3.35$ )	-	-	-

\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

จากตารางที่ 4.23 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ตามรายชื่อ จำแนกตามประเภทเงินกู้ พบว่าโดยรวม ผู้กู้เงินประเภทถูกเงินแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษ และผู้กู้เงินประเภทสามัญแตกต่างจากผู้กู้เงินประเภทพิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ทั้งนี้ผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทถูกเงินและผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ผลการศึกษาความแตกต่างตามรายชื่อ ปราบกฎผลดังนี้

ปัญหาสมาชิกมีหนี้สินหลายแห่ง พบว่า ผู้กู้เงินประเภทสามัญมีปัญหาแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ปัญหาสมาชิกรำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ พบว่า ผู้กู้เงินประเภทสามัญมีปัญหาแตกต่างกับ ผู้กู้เงินประเภทพิเศษอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ปัญหาสมาชิกมีรายได้อลดลง พบว่า ผู้กู้เงินประเภทสามัญมีปัญหาแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ปัญหาผู้กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง พบว่า ผู้กู้เงินประเภทสามัญมีปัญหาแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ



ตารางที่ 4.24 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยในการค้างชำระหนี้จำแนกตามประเภทเงินกู้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ ตามรายชื่อจำแนกตามประเภทเงินกู้

ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์	เงินกู้ฉุกเฉิน (n=42)		เงินกู้สามัญ (n=176)		เงินกู้พิเศษ (n=32)	
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.
1. การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป	2.81	0.83	2.94	0.82	3.16	0.88
2. ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ไม่มีประสิทธิภาพ	2.62	0.79	2.69	0.86	3.00	0.88
3. การอำนวยความสะดวกของสหกรณ์ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี	2.69	0.75	2.56	0.81	3.03	1.03
4. การไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจากเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีงานมาก	2.57	0.74	2.45	0.72	3.00	1.05
5. สถานที่ในการให้บริการคับแคบ	3.33	0.93	2.92	1.07	3.72	1.22
6. ไม่มีสถานที่หรือเวลาสัมภาษณ์คนกู้	2.71	0.74	2.62	0.78	2.88	0.83
7. สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเรื่องกำหนดการชำระคืน ตั้งแต่เริ่มการกู้	2.69	0.75	2.53	0.96	2.97	0.93
8. เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตามทวงถาม	2.36	0.66	2.38	0.90	2.84	0.85
9. เจ้าหน้าที่ไม่มีมนุษยสัมพันธ์	2.02	0.64	2.16	0.95	2.19	0.82
10. สมาชิกไม่มีความมั่นใจในความมั่นคงของสหกรณ์	2.07	0.56	2.17	0.93	2.22	0.94
รวม	2.59	0.43	2.54	0.48	2.90	0.65

จากตารางที่ 4.24 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำแนกตามประเภทเงินกู้ คือ ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน ผู้กู้ประเภทกู้สามัญ และผู้กู้เงินประเภทพิเศษ โดยรวมมีปัญหาในระดับปานกลางทุกประเภท ผลการศึกษาตามรายชื่อพบว่า ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉินมีปัญหาอยู่ในระดับปานกลางเกือบทุกข้อ ยกเว้น เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตาม ทวงถาม เจ้าหน้าที่ไม่มีมนุษยสัมพันธ์และสมาชิกไม่มีความมั่นใจในความมั่นคงของ



ตารางที่ 4.25 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ ตามรายชื่อ จำแนกตาม  
ประเภทเงินกู้

ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
1. การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป	ระหว่างกลุ่ม	2.197	2	1.099	1.595	.20
	ภายในกลุ่ม	170.127	247	.689		
	รวม	172.324	249			
2. ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ไม่มีประสิทธิภาพ	ระหว่างกลุ่ม	3.063	2	1.532	2.110	.12
	ภายในกลุ่ม	179.337	247	.726		
	รวม	182.400	249			
3. การอำนวยความสะดวกของสหกรณ์ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี	ระหว่างกลุ่ม	6.223	2	3.112	4.538	.01*
	ภายในกลุ่ม	169.377	247	.686		
	รวม	175.600	249			
4. การไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจากเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีงานมาก	ระหว่างกลุ่ม	8.094	2	4.047	6.758	.00*
	ภายในกลุ่ม	147.922	247	.599		
	รวม	156.016	249			
5. สถานที่ในการให้บริการคับแคบ	ระหว่างกลุ่ม	20.196	2	10.098	8.886	.00*
	ภายในกลุ่ม	280.688	247	1.136		
	รวม	300.884	249			
6. ไม่มีสถานที่หรือเวลาสัมภาษณ์คนกู้	ระหว่างกลุ่ม	1.878	2	.939	1.551	.21
	ภายในกลุ่ม	149.566	247	.606		
	รวม	151.444	249			
7. สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเรื่อง กำหนดการชำระคืน ตั้งแต่เริ่มการกู้	ระหว่างกลุ่ม	5.561	2	2.781	3.274	.04*
	ภายในกลุ่ม	209.803	247	.849		
	รวม	215.364	249			
8. เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตาม, ทวงถาม	ระหว่างกลุ่ม	6.232	2	3.116	4.250	.01*
	ภายในกลุ่ม	181.112	247	.733		
	รวม	187.344	249			

ตารางที่ 4.25 (ต่อ)

ปัจจัย	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
9. เจ้าหน้าที่ไม่มีมนุษยสัมพันธ์	ระหว่างกลุ่ม	.743	2	.372	.468	.63
	ภายในกลุ่ม	196.073	247	.794		
	รวม	196.816	249			
10. สมาชิกไม่มีความมั่นใจในความมั่นคงของสหกรณ์	ระหว่างกลุ่ม	.459	2	.230	.297	.74
	ภายในกลุ่ม	191.141	247	.774		
	รวม	191.600	249			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	3.641	2	1.820	7.398	.00*
	ภายในกลุ่ม	60.778	247	.246		
	รวม	64.418	249			

\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

จากตารางที่ 4.25 เปรียบเทียบปัจจัยในการดำรงชีวิตของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ โดยรวมและรายข้อ จำแนกตามประเภทเงินกู้ คือ ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน ผู้กู้เงินประเภทสามัญ ผู้กู้เงินประเภทพิเศษ พบว่า โดยภาพรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ( $F=7.398$  Sig. = .00) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายข้อ พบว่าข้อที่มีความแตกต่างกันคือข้อ 3 การอำนวยความสะดวกของสหกรณ์ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี ข้อ 4 การไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจากเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีงานมาก ข้อ 5 สถานที่ในการให้บริการคับแคบ ข้อ 7 สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเรื่อง กำหนดการชำระคืน ตั้งแต่เริ่มการกู้ และข้อ 8 เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตาม ทวงถาม โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

ตารางที่ 4.26 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายกลุ่มของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์ ตามรายชื่อ จำแนกตามประเภทเงินกู้

ด้านปัจจัยภายในสหกรณ์	ประเภทเงินกู้	ฉุกเฉิน	สามัญ	พิเศษ
การอำนวยความสะดวกของ	ฉุกเฉิน ( $\bar{X}=2.69$ )	-	.64	.22
สหกรณ์ไม่มีการกลั่นกรอง ที่ดี	สามัญ ( $\bar{X}=2.56$ )	-	-	.01*
	พิเศษ ( $\bar{X}=3.03$ )	-	-	-
การไม่ได้รับความสะดวก	ฉุกเฉิน ( $\bar{X}=2.57$ )	-	.68	.06
เนื่องจากเจ้าหน้าที่ของ	สามัญ ( $\bar{X}=2.45$ )	-	-	.00*
	พิเศษ ( $\bar{X}=3.00$ )	-	-	-
สถานที่ในการให้บริการ กับแคบ	ฉุกเฉิน ( $\bar{X}=3.33$ )	-	.08	.30
	สามัญ ( $\bar{X}=2.92$ )	-	-	.00*
	พิเศษ ( $\bar{X}=3.72$ )	-	-	-
สหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความ เข้าใจเรื่อง กำหนดการชำระ คืน ตั้งแต่เริ่มการกู้	ฉุกเฉิน ( $\bar{X}=2.69$ )	-	.59	.44
	สามัญ ( $\bar{X}=2.53$ )	-	-	.05*
	พิเศษ ( $\bar{X}=2.97$ )	-	-	-
เจ้าหน้าที่ขาดความสนใจใน การติดตาม ทวงถาม	ฉุกเฉิน ( $\bar{X}=2.36$ )	-	.99	.06
	สามัญ ( $\bar{X}=2.38$ )	-	-	.02*
	พิเศษ ( $\bar{X}=2.84$ )	-	-	-
รวม	ฉุกเฉิน ( $\bar{X}=2.59$ )	-	.71	.08
	สามัญ ( $\bar{X}=2.54$ )	-	-	.01*
	พิเศษ ( $\bar{X}=2.90$ )	-	-	-

\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

จากตารางที่ 4.26 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำแนกตามประเภทเงินกู้ พบว่าโดยรวม ผู้กู้เงินประเภทสามัญแตกต่างจากผู้กู้เงินประเภทพิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ผลการศึกษาความแตกต่างตามรายชื่อ ปราชญ์ผลดังนี้

ปัญหาการอ่านยวสินเชื่อของสหกรณ์ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี พบว่า ผู้กู้เงินประเภทสามัญมีปัญหาแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ปัญหาการไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจากเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีงานมาก พบว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญมีปัญหาแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ปัญหาเรื่องสถานที่ในการให้บริการคับแคบ พบว่า ผู้กู้เงินประเภทสามัญมีปัญหาแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ปัญหาเรื่องสหกรณ์ไม่ได้ให้ความรู้ความเข้าใจเรื่อง กำหนดการชำระคืนตั้งแต่เริ่มการกู้ พบว่า ผู้กู้เงินประเภทสามัญมีปัญหาแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ปัญหาเจ้าหน้าที่ขาดความสนใจในการติดตาม ทวงถาม พบว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญมีปัญหาแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ตารางที่ 4.27 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยในการค้างชำระหนี้จำแนกตามประเภทเงินกู้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์ตามรายชื่อจำแนกตามประเภทเงินกู้

ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์	เงินกู้ฉุกเฉิน (n=42)		เงินกู้สามัญ (n=176)		เงินกู้พิเศษ (n=32)	
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.
1. ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย	3.74	0.70	3.60	0.93	3.84	1.07
2. ผลกระทบจากนโยบายของรัฐบาล	3.43	0.94	3.54	0.90	3.88	1.00
3. เกิดภัยธรรมชาติ	3.26	1.38	2.88	1.17	3.97	1.10
4. จำนวนคู่แข่งทางธุรกิจของสมาชิกผู้กู้เพิ่มขึ้น	3.38	0.88	3.46	0.95	3.88	0.63
5. ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น	3.88	0.67	3.85	0.74	4.16	0.87
6. ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป	3.71	0.83	3.32	0.93	3.88	0.72
7. เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล	3.71	0.64	3.66	0.84	3.84	0.88
รวม	3.59	0.66	3.47	0.68	3.92	0.71

\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

จากตารางที่ 4.27 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด จำแนกตามผู้กู้ประเภทเงินกู้ คือ ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน และผู้กู้เงินประเภทพิเศษ โดยรวมมีปัญหาในระดับมาก ส่วนผู้กู้เงินประเภทสามัญโดยรวมมีปัญหาในระดับปานกลาง ผลการศึกษาตามรายชื่อ พบว่าผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉินมีปัญหาเรื่องภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย ราคาวัตถุดิบที่สูงขึ้น ค่านิยมผู้บริโภคเปลี่ยนไปและเทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่นเครื่องจักรกล ในระดับมาก ส่วนข้ออื่น ๆ พบว่ามีปัญหาอยู่ในระดับปานกลาง สำหรับผู้กู้เงินประเภทสามัญ พบว่า มีปัญหาเรื่องภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย ผลกระทบจากนโยบายของรัฐบาล ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น และเทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล ในระดับมาก ส่วนข้ออื่น ๆ พบว่ามีปัญหาอยู่ในระดับปานกลาง ส่วนผู้กู้เงินประเภทพิเศษ พบว่าทุกข้อมีปัญหาอยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 4.28 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิต  
ยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ตามรายชื่อ จำแนกตามประเภทเงินกู้

ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
1. ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา เนื่องจากการเปลี่ยนแปลง ทางการเมืองบ่อย	ระหว่างกลุ่ม	1.919	2	.960	1.219	.30
	ภายในกลุ่ม	194.497	247	.787		
	รวม	196.416	249			
2. ผลกระทบจากนโยบาย ของรัฐบาล	ระหว่างกลุ่ม	3.969	2	1.984	2.296	.10
	ภายในกลุ่ม	213.507	247	.864		
	รวม	217.476	249			
3. เกิดภัยธรรมชาติ	ระหว่างกลุ่ม	34.062	2	17.031	12.076	.00*
	ภายในกลุ่ม	348.338	247	1.410		
	รวม	382.400	249			
4. จำนวนคู่แข่งทางธุรกิจ ของสมาชิกผู้กู้เพิ่มขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	5.374	2	2.687	2.922	.06
	ภายในกลุ่ม	227.126	247	.920		
	รวม	232.500	249			
5. ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น	ระหว่างกลุ่ม	2.513	2	1.257	2.448	.09
	ภายในกลุ่ม	126.783	247	.513		
	รวม	129.296	249			
6. ค่านิยมของผู้บริโภค เปลี่ยนไป	ระหว่างกลุ่ม	11.763	2	5.881	7.112	.00*
	ภายในกลุ่ม	204.253	247	.827		
	รวม	216.016	249			
7. เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น เครื่องจักรกล	ระหว่างกลุ่ม	.884	2	.442	.700	.50
	ภายในกลุ่ม	156.012	247	.632		
	รวม	156.896	249			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	6.028	2	3.014	6.528	.00*
	ภายในกลุ่ม	114.034	247	.462		
	รวม	120.062	249			

\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05



จากตารางที่ 4.28 เปรียบเทียบปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์ โดยรวมและรายข้อ จำแนกตามประเภทเงินกู้ คือ ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉิน ผู้กู้เงินประเภทสามัญ ผู้กู้เงินประเภทพิเศษ พบว่า โดยภาพรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ( $F = 6.528$  Sig. = .00) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความแตกต่างกันคือข้อ 3 เกิดภัยธรรมชาติ และข้อ 6 ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป โดยแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

ตารางที่ 4.29 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายข้อของปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์ ตามรายข้อ จำแนกตามประเภทเงินกู้

ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์	ประเภทเงินกู้	ฉุกเฉิน	สามัญ	พิเศษ
เกิดภัยธรรมชาติ	ฉุกเฉิน ( $\bar{X} = 3.26$ )	-	.17	.04*
	สามัญ ( $\bar{X} = 2.88$ )	-	-	.00*
	พิเศษ ( $\bar{X} = 3.97$ )	-	-	-
ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป	ฉุกเฉิน ( $\bar{X} = 3.71$ )	-	.04*	.75
	สามัญ ( $\bar{X} = 3.32$ )	-	-	.01*
	พิเศษ ( $\bar{X} = 3.88$ )	-	-	-
รวม	ฉุกเฉิน ( $\bar{X} = 3.59$ )	-	.87	.03*
	สามัญ ( $\bar{X} = 3.47$ )	-	-	.00*
	พิเศษ ( $\bar{X} = 3.92$ )	-	-	-

\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

จากตารางที่ 4.29 พบว่า ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนธรรมรังษี จำกัด ด้านปัจจัยภายนอกสหกรณ์ จำแนกตามประเภทเงินกู้ โดยรวม ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉินแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษ และผู้กู้เงินประเภทสามัญแตกต่างจากผู้กู้เงินประเภทพิเศษอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉินและผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ผลการศึกษาความแตกต่างตามรายชื่อ ปราบกฏผลดังนี้

ปัญหาเรื่องเกิดภัยธรรมชาติ พบว่า ผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉินมีปัญหาแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษ และผู้กู้เงินประเภทสามัญมีปัญหาแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉินและผู้กู้เงินประเภทสามัญ

ปัญหาเรื่องค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป พบว่า ผู้กู้เงินประเภทสามัญมีปัญหาแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทพิเศษอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้กู้เงินประเภทพิเศษมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ และผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉินมีปัญหาแตกต่างกับผู้กู้เงินประเภทสามัญ โดยผู้กู้เงินประเภทฉุกเฉินมีปัญหามากกว่าผู้กู้เงินประเภทสามัญ

**ตอนที่ 9** ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์กับคณะกรรมการที่มีต่อปัจจัยในการดำรงชีวิตของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ในการวิจัยครั้งนี้ ได้มีคำถามปลายเปิด เพื่อสอบถามสมาชิกสหกรณ์และคณะกรรมการ

ผลการศึกษาความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์ที่มีต่อปัจจัยในการดำรงชีวิตของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัดปรากฏผล ดังนี้

1. สหกรณ์เครดิตยูเนียนทำหน้าที่ได้อย่างเหมาะสมและดีแล้ว (จำนวน 10 คน)
2. ต้องการให้สหกรณ์ช่วยเหลือค้ำเงินลงทุนและส่งเสริมการประกอบอาชีพ (จำนวน 8 คน)
3. ต้องการให้สหกรณ์ลดค่าปรับ (จำนวน 5 คน)
4. สมาชิกมีรายได้ ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย (จำนวน 4 คน)
5. ในการให้คำแนะนำหรือบริการ คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ควรพูดจาด้วยความสุภาพ (จำนวน 4 คน)
6. ต้องการให้สหกรณ์ลดดอกเบี้ยเงินกู้และขยายระยะเวลาการชำระคืน (จำนวน 3 คน)
7. สมาชิกขาดทุนจากการประกอบอาชีพ (จำนวน 2 คน)
8. สำนักงานสหกรณ์ตั้งอยู่ไกล ควรมีสำนักงานสาขา (จำนวน 2 คน)
9. สหกรณ์ควรปลูกฝังจิตตารมณ์ และคุณธรรมความดีเพื่อให้สมาชิกได้รู้จักหน้าที่ของตนเอง (จำนวน 2 คน)
10. สหกรณ์ควรมีเอกสารเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ (จำนวน 1 คน)
11. สหกรณ์ควรปล่อยกู้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์และควบคุมดูแลการใช้เงินกู้ (จำนวน 1 คน)

12. ในการออกติดตามเร่งรัดหนี้สิน ควรแนะนำวิธีการชำระหนี้ที่ถูกต้องแก่สมาชิก และเจ้าหน้าที่ควรมีเทคนิคในการติดตามเร่งรัดหนี้สิน (จำนวน 1 คน)

13. ควรมีหนังสือเตือนการชำระหนี้ (จำนวน 1 คน)

14. สมาชิกไม่มีเวลาเดินทางมาสหกรณ์ ควรมีเจ้าหน้าที่ออกเก็บเงินเงินเป็นประจำทุกเดือน (จำนวน 1 คน)

15. กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง (จำนวน 1 คน)

16. ต้องการให้สหกรณ์เพิ่มดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ และออมทรัพย์พิเศษ (จำนวน 1 คน)

17. สมาชิกเจ็บป่วยต้องได้รับการรักษาจึงไม่อาจทำงานได้ (จำนวน 1 คน)

ผลการศึกษาความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการจัดการที่มีต่อปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ปรากฏผล ดังนี้

1. คณะกรรมการเงินกู้ควรอนุมัติเงินกู้ตามระเบียบอย่างรอบคอบ และด้วยความเป็นธรรม (จำนวน 4 คน)

2. คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ทำหน้าที่ได้เหมาะสมดีแล้ว (จำนวน 3 คน)

3. ควรให้หัวหน้ากลุ่มเข้ามามีส่วนร่วมในการพิจารณาเงินกู้เบื้องต้น และติดตามเร่งรัดหนี้สิน (จำนวน 3 คน)

4. คณะกรรมการเงินกู้ควรลงพื้นที่ติดตามเร่งรัดหนี้สิน และควบคุมดูแลการใช้เงินกู้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ อย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง (จำนวน 3 คน)

5. สหกรณ์ควรอบรมสมาชิกผู้กู้ก่อนการพิจารณาเงินกู้เป็นระยะเวลา 2 วัน (จำนวน 3 คน)

6. สมาชิกที่ผิดนัดการชำระคืนหนี้ สหกรณ์ควรมีบทลงโทษ (จำนวน 3 คน)

7. คณะกรรมการควรบริหารงานให้เป็นไปด้วยความโปร่งใส มีจิตตารมณ์ คุณธรรม ความดี 5 ประการ และเป็นตัวอย่างในการชำระคืนหนี้เงินกู้ที่ดีแก่สมาชิก (จำนวน 2 คน)

8. สหกรณ์ควรปลูกฝังเจ้าหน้าที่ให้มีความจงรักภักดีต่อองค์กรรักในการบริการและเป็นตัวอย่างที่ดี ในการชำระคืนหนี้แก่สมาชิก (จำนวน 2 คน)

9. สหกรณ์ควรปลูกฝังให้สมาชิกผู้รักษาหน้าที่ในการชำระคืนหนี้เงินกู้ให้ตรงตามสัญญา (จำนวน 2 คน)

10. สหกรณ์ควรเพิ่มสวัสดิการแก่สมาชิกผู้กู้ที่ชำระคืนหนี้เงินกู้ให้ตรงตามสัญญา (จำนวน 2 คน)